

ПОЛИТИКА AML

1. Общие положения

Компания PHENOM PLATFORM LTD (далее - «Компания») придерживается высоких стандартов в отношении Политики по борьбе с отмыванием денежных средств AML (Anti-money laundering). В связи с этим Компания в соответствии с международными требованиями осуществляет комплекс мероприятий, направленных на выявление и противодействие легализации средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма, включая необходимость наличия приемлемых систем и механизмов контроля для снижения риска использования бизнеса Компании в целях совершения финансовых преступлений.

Согласно политикам AML и KYC, Компания идентифицирует и верифицирует Клиента на основании документов и данных, предоставленных им как перед оказанием ему услуг, так и в процессе предоставления услуг Клиенту. Компания разрабатывает данную Политику, вносит в нее изменения и дополнения по своему усмотрению и осуществляет полный контроль над ее соблюдением. Клиент обязан ознакомиться с Политикой AML и KYC до момента оказания ему услуг Компанией.

2. Комплаенс-офицер

В структуре нашей Компании имеется должностное лицо высшего звена – Комплаенс-офицер. В зону его ответственности входит: сбор, анализ и расследование информации о подозрительной деятельности и обучение сотрудников фирмы соответствующим процедурам, установление порядка и правил проведения идентификации Клиентов, рассмотрения и контроля необычных сделок и технические особенности реализации Компанией настоящей Политики.

Комплаенс-офицер обязан контролировать все аспекты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, включая, но не ограничиваясь:

- сбор идентификационной информации пользователей;
- установление и обновление внутренних политик и процедур для завершения, рассмотрения, представления и хранения всех отчетов и записей, требуемых согласно применимым законам и правилам;
- мониторинг транзакций и расследование любых существенных отклонений от нормальной деятельности;
- внедрение системы управления записями для надлежащего хранения и поиска документов, файлов, форм и журналов;
- регулярное обновление оценки риска;

- предоставление правоохранительным органам информации в соответствии с требованиями действующих законов и правил.

Комплаенс-офицер имеет право взаимодействовать с правоохранительными органами, которые занимаются предотвращением отмывания денег, финансирования терроризма и другой незаконной деятельности.

3. Политика КУС

Политика КУС является составной и неотъемлемой частью Пользовательского соглашения и устанавливает общие принципы идентификации клиентов. Политика КУС разработана согласно нормам международного законодательства по предотвращению преступной деятельности, отмыванию денег и финансированию терроризма.

Целью Политики КУС является установление требований к проведению в Компании мероприятий, направленных на идентификацию и анализ деятельности клиентов до оказания им услуг Компанией, а также в процессе обслуживания, с целью недопущения принятия и обслуживания лиц, осуществляющих деятельность, связанную с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, которые могут привести к возникновению репутационных, финансовых и правовых рисков для Компании.

В рамках проводимых процедур Компания производит оценку сделок Клиентов, а также собирает и хранит информацию о существенных фактах относительно Клиентов, потенциальных Клиентов и их сделок.

С момента проведения идентификации Клиента Компания хранит полученную информацию в досье Клиента. Компания обязана осуществлять идентификацию Клиента только однажды.

PHENOM PLATFORM LTD стремится защищать права и безопасность персональных данных Клиентов. Компания собирает от Клиентов персональные данные лишь в той степени, которая необходима для того, чтобы Компания могла должным образом оказывать услуги Клиентам. Такая личная информация о Клиентах и бывших Клиентах может быть раскрыта третьим лицам лишь в ограниченном перечне случаев, в соответствии с требованиями действующего законодательства и соглашений между Компанией и Клиентом.

4. Процедуры проверки

Одним из международных стандартов по предотвращению незаконной деятельности является надлежащая проверка клиентов («CDD»). Согласно CDD, PHENOM PLATFORM LTD устанавливает свои собственные процедуры проверки в рамках стандартов по борьбе с отмыванием денег и «Знай своего клиента».

CDD устанавливает 4 основных требования, которыми руководствуется Компания в рамках своих политик и процедур:

- идентифицировать и проверять личность клиентов;
- идентифицировать и проверять личность бенефициарных владельцев компаний;
- понимать природу и цели взаимоотношений клиентов для разработки их риск-профилей;
- проводить постоянный мониторинг в целях выявления подозрительной деятельности в зависимости от риска, поддерживать и обновлять информацию о клиентах.

5. Идентификация Клиентов

PHENOM PLATFORM LTD применяет различные по сложности процедуры идентификации и проверки Клиентов, в зависимости от размера сделок.

Для идентификации Клиента Компания запрашивает следующие документы:

Верификация персонального аккаунта:

- документ, удостоверяющий личность (паспорт, права, национальная идентификационная карта);
- подтверждение адреса проживания (счет за коммунальные услуги, выписка с банковского счета).

Верификация бизнес аккаунта:

- все документы указанные выше;
- корпоративные документы для компании, включая: свидетельство о государственной регистрации (сертификат инкорпорации); устав компании; учредительный договор (если применимо); документ, подтверждающий полномочия лица без доверенности действовать от имени компании и др.

6. Мониторинг транзакций

PHENOM PLATFORM LTD выполняет множество задач, связанных с соблюдением нормативных требований, включая сбор данных, фильтрацию, ведение записей, управление расследованиями и отчетность:

- ежедневная проверка пользователей на соответствие «черным спискам» (например, OFAC), включение пользователей в списки наблюдения и отказа в обслуживании, открытие случаев для расследования при необходимости, отправка внутренних сообщений и заполнение установленных законом отчетов, если применимо;
- управление делами и документами.

В отношении Политики AML/KYC, Компания будет контролировать все транзакции и оставляет за собой право:

- обеспечить, чтобы об операциях подозрительного характера сообщалось соответствующим правоохранительным органам через Комплаенс-офицера;
- запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы в случае подозрительных операций;
- приостановить или прекратить действие Учетной записи Клиента, если PHENOM PLATFORM LTD обоснованно подозревает, что такой Клиент занимается незаконной деятельностью.

Приведенный выше список не является исчерпывающим, и Комплаенс-офицер будет ежедневно отслеживать транзакции пользователей, чтобы определить, следует ли сообщать о таких транзакциях и рассматривать их как подозрительные или их следует рассматривать как добросовестные.

От Клиентов (физических или юридических лиц), чей риск-профиль мы признаем более подозрительным, мы будем запрашивать следующую информацию:

- источник средств;
- информация о бенефициарных владельцах;
- профессия клиента (или бенефициарного владельца) или вид бизнеса;
- финансовые отчеты;
- банковские справки;
- место жительства (где организован бизнес клиента);
- описание основной торговой зоны клиента и будут ли рутинными предполагаемые международные операции;
- описание деловых операций и предполагаемый объем торгов.

Мы также обеспечим точность информации о клиенте, следуя установленным процедурам PHENOM PLATFORM LTD. Следует отметить, что Компания оставляет за собой право отказать в обработке транзакции на любом этапе, когда мы считаем, что транзакция связана с отмыванием денег или другой преступной деятельностью.

7. Заявление Клиента

Исходя из всего вышеуказанного, вы гарантируете, что используя наш сервис, не имеете намерения совершать какие-либо запрещенные действия, описанные выше. Кроме того, вы соглашаетесь на любые проверки в связи с расследованием в соответствии с Политикой по борьбе с мошенничеством, и вы соглашаетесь на полное и быстрое сотрудничество с Комплаенс-офицером в рамках расследования в случае необходимости.

8. Применимое право

Данное Соглашение регулируется английским правом, и всевозможные разбирательства в связи с ним будут проводиться в судах Англии.

9. Внесение изменений в действующую Политику

PHENOM PLATFORM LTD оставляет за собой право вносить изменения или дополнения в любой момент, на усмотрение Компании. Вы признаете и соглашаетесь с тем, что Вы берете на себе ответственность периодически проверять Политику AML и получать уведомления об изменениях и дополнениях. Если вы не принимаете измененную Политику, вы не должны продолжать пользоваться услугами Компании. Дальнейшее использование услуг и сервисов после внесения изменений подразумевает автоматическое принятие условий.

Новая Политика вступает в силу с момента ее размещения на Сайте.
Действующая Политика размещена на Сайте: thephenom.io.